



# מדינת ישראל

## רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

ח' באדר התשפ"ג  
1 במרץ 2023

חוזר ביטוח 5-1-2023  
סיווג: נושאים כלליים

### תיקון חוזר צירוף לביטוח

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותי:

#### 1. כללי

ביום 2 בינואר 2022 פורסם חוזר 2022-1-1 "צירוף לביטוח" (להלן - **התיקון לחוזר צירוף**) אשר היה עתיד להיכנס לתוקף ביום 2 ביולי 2022 במסגרתו תוקנו מספר היבטים בחוזר ביטוח 2016-1-7, "צירוף לביטוח" (8.6.2016) (להלן - **חוזר צירוף**). בין השאר נקבעו הוראות על מנת להבטיח כי הליך הצירוף לביטוח של אזרחים ותיקים יותאם למאפייניהם הייחודיים.

לאחר בחינה נוספת ובעקבות פניות שהגיעו לרשות הוחלט לדחות במסגרת חוזר ביטוח 2022-1-16 "צירוף לביטוח" (28.9.2022) את מועד תחילת החוזר מיום 2 ביולי 2022 ליום 31 באוגוסט 2022 למעט לעניין השימוש בנספח ו' בביטוחי בריאות אשר מועד תחילתו יידחה ליום 1 בפברואר 2022.

לאור ההצעה לדחות מועד תחילת הרפורמה ליום ה-1 במאי 2023 מוצע לדחות את מועד תחילת החוזר לעניין השימוש בנספח ו' בביטוחי בריאות מיום 1 בפברואר 2023 ליום 1 במאי 2023.

לתיקון הוראות חוזר זה לא נלווה פרסום דוח לפי לסעיף 34 לחוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2022 (להלן - החוק) בהתאם להוראת סעיף 34(ג)(5) לחוק האמור, לפיו ניתן שלא לפרסם דוח כאמור אם האסדרה מאריכה את תוקפה של אסדרה קיימת לתקופה שלא תעלה על שנה.

#### 2. תיקון הוראות

בחוזר צירוף לביטוח יבוא השינוי במועד התחילה כמפורט בסעיף 4.

#### 3. תחולה

תחולת הוראות חוזר זה - כמפורט בסעיף התחולה בחוזר 2016-1-7 "צירוף לביטוח" (8.6.2016), המצורף כנספח לחוזר זה.

#### 4. תחילה

תחילתן של הוראות סעיף 4(ה)(1) לעניין שליחת תמצית הכיסוי הביטוחי לאזרח ותיק לפי נספח ו' בביטוחי בריאות, ביום 1 במאי 2023.

עמית גל

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון (בפועל)

## נספח צירוף לביטוח

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן - **חוק הפיקוח על הביטוח**), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

### 1. כללי

לשלבם השונים לקראת כריתת חוזה ביטוח חשיבות רבה הן למועמד לביטוח והן לחברת הביטוח. המועמד לביטוח מעוניין לקבל מידע מהימן ומפורט כך שיוכל לרכוש באופן מושכל את מוצר הביטוח המתאים ביותר לצרכיו. חברת הביטוח מעוניינת שהמידע שיימסר לה יסייע לה בהחלטה לגבי קבלת הסיכונים ותמחורם בהתאם.

מטרת חוזר זה היא לקבוע הוראות להסדרת התנהלות חברות ביטוח וסוכני ביטוח בעת צירוף לביטוח.

### 2. הגדרות

בחוזר זה -

"**אזור ותיק**" - מי שמלאו לו 67 שנים;

"**אמצעי דיגיטלי**" - כתובת דואר אלקטרוני או מספר טלפון נייד;

"**אתר הר הביטוח**" - אתר אינטרנט מרכזי לאיתור מוצרי ביטוח שהוקם בהתאם להוראות חוזר ביטוח 2016-1-17 "ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח" (13.10.2016) בכתובת: <https://harb.cma.gov.il/Home>;

"**בגיר**", "**קטין**", "**נציג**" - כמשמעותם בחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, התשכ"ב-1962; "**ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי**" - כהגדרתו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי), התשס"ז-2006;

"**ביטוח בריאות**" -

1. ביטוח מפני מחלות ואשפוז כאמור בסעיף 1(א)(6) להודעת הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי ביטוח), התשמ"ה-1985, למעט ביטוח נסיעות לחו"ל, ביטוח רפואי לעובדים זרים וביטוח המיועד למתן כיסוי ביטוחי לשהים זרים בישראל שאינם ביטוח רפואי לעובדים זרים וביטוח אובדן כושר עבודה.

2. ביטוח תאונות אישיות כאמור בסעיף 1(א)(5) להודעת הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי ביטוח), התשמ"ה-1985;

"**ביטוח בריאות קבוצתי**" - כהגדרתו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח בריאות קבוצתי), התשס"ט-2009, לרבות ביטוח תאונות אישיות קבוצתי שנערך לתקופה שאינה עולה על שנה;

"**ביטוח חיים**" - ביטוח למקרה מוות (ללא רכיב חיסכון) או אבדן כושר עבודה שנמכרו שלא אגב חיסכון פנסיוני;

"**ביטוח חיים קבוצתי**" - כהגדרתו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח חיים קבוצתי), התשנ"ג-1993;

"**ביטוח קבוצתי**" - ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי, ביטוח בריאות קבוצתי או ביטוח חיים קבוצתי;

"**גורם משווק**" - סוכן ביטוח המשווק ביטוח או חברת ביטוח המשווקת ביטוח ללא מעורבות סוכן ביטוח;

"**דמי עמילות**" - כהגדרתן בסעיף 41(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

**"הרשאת שימוש פרטנית"** - הרשאה שנתן אדם לביצוע שאילתה בעניינו באתר הר הביטוח, בהתאם לנספח ה';

**"יום עבודה"** - כל יום מימי השבוע זולת אם הוא יום שישי, יום שבת, ימי שבתון, מועד ממועדדי ישראל המפורטים בסעיף 18א(א) לפקודת סדרי השלטון והמשפט, התש"ח-1948, וערביהם, חול המועד ויום העצמאות;

**"כריתת חוזה ביטוח"** - כריתת חוזה ביטוח לראשונה או חידוש חוזה ביטוח;

**"פוליסה"** - כמשמעותה בחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981;

**"צי רכב"** - 40 כלי רכב ומעלה בבעלות אחת, המבוטחים אצל אותה חברת ביטוח;

**"קולקטיב רכב"** - 100 רכבים ומעלה המבוטחים אצל אותה חברת ביטוח, במסגרת הסכם לעריכת ביטוח לחברי הקבוצה, ובלבד שמטרתה העיקרית של ההתארגנות כקבוצה אינה לשם עשיית ביטוח בלבד;

**"שיווק יזום"** - פניה למועמד לביטוח שלא לפי בקשתו, לרבות אגב פעולה אחרת, לצורך מכירת ביטוח או לצורך הוספת כיסוי, הרחבה או כתב שירות לביטוח קיים, ולמעט לצורך חידוש ביטוח;

**"תכנית ביטוח"** - כהגדרתה בסעיף 40 לחוק הפיקוח על הביטוח;

תיעוד ב"דרך אחרת" - תיעוד שנעשה באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון (SMS), שיחה מוקלטת וכיוצא בזה ולמעט תרשומת פנימית.

### 3. התאמת הביטוח לצרכי המועמד לביטוח

- א. חברת ביטוח או סוכן ביטוח יבררו את צרכי המועמד לביטוח לקראת כריתת חוזה ביטוח ויציעו לו ביטוח התואם לצרכיו (להלן - **תהליך התאמה**).
- ב. תהליך התאמה יכלול, בין היתר, התייחסות לביטוחים הרלוונטיים הקיימים ברשות המועמד לביטוח, לסוגי הביטוחים הרלוונטיים הקיימים אצל חברת הביטוח וכן לסוגי הביטוחים הרלוונטיים המשווקים על ידי סוכן הביטוח.
- ג. בירור כאמור בסעיף קטן (א) יכלול לכל הפחות, בחינה של רשימת מוצרי הביטוח של המועמד, המונפקת באמצעות אתר הר הביטוח.
- ד. גורם משווק או מי מטעמו לא יעשה שימוש באתר הר הביטוח עבור אדם מבלי שקיבל הרשאת שימוש פרטנית.
- ה. גורם משווק או מי מטעמו לא יחזיק במידע שמסר לו מבוטח אגב מתן הרשאת שימוש פרטנית, ולא יעשה במידע שימוש לאחר שפג תוקף אותה הרשאה.
- ו. למעט לעניין שיווק יזום, סעיף קטן (ג) לא יחול במקרה שבו סרב המועמד לביטוח למסור הרשאת שימוש פרטנית לגורם המשווק וכן סרב למסור לו מידע בדבר מוצרי הביטוח הקיימים ברשותו. סירוב כאמור יתועד על ידי הגורם המשווק.
- ז. לא נכרת חוזה ביטוח, יחולו הוראות סעיפים קטנים (א) עד (ה) על הגורם המשווק.
- ח. בתחילת תהליך ההתאמה, יציין סוכן ביטוח בפני המועמד לביטוח את כל החברות שדמי העמילות שהוא מקבל מהן, בשנה הקלנדרית שקדמה למועד הצירוף לביטוח, עולים על 40% מסך כל דמי העמילות שהוא מקבל עבור כלל המוצרים מאותו ענף ביטוח, וכי הוא משווק בעיקר את החברות האמורות בלבד תוך ציון מספר כל החברות המשווקות את מוצר הביטוח שמוצע לו. לעניין סעיף קטן זה, ענף ביטוח מקיף לדירות וענף בתי עסק, יחושבו בנפרד.
- ט. סוכן ביטוח לא יתנה את תהליך הצירוף, לרבות תהליך ההתאמה, בכך שהמועמד לביטוח יידרש להישאר מבוטח למשך תקופת ביטוח קצובה או שאינה קצובה.

י. גורם משווק או מי מטעמו יציג למועמד לביטוח את תוצאות הליך התאמת הצרכים ובכלל זה את ההבדלים בין הפוליסות שהוצעו לו לרבות פרמיית הביטוח, תנאי הפוליסה, שירות שיינתן למבוטח בחברה המומלצת או כל סיבה אחרת שבשלה המליץ למועמד לביטוח להצטרף דווקא לפוליסה זו.

יא. גורם משווק או מי מטעמו יבצע שיחת צירוף לביטוח עם מועמד לביטוח שהוא אזרח ותיק על ידי נציג שירות שעבר הכשרה למתן שירות לאוכלוסיה זו.

לעניין סעיף זה, "הכשרה" – הדרכה מקצועית ראשונית, שתעביר חברת הביטוח או סוכן הביטוח או מי מטעמם, בהיקף של שלוש שעות לכל הפחות והדרכות ריענון אחת לשנה לכל הפחות. לעניין סוכן ביטוח, די שיעבור הכשרה מטעם חברה אחת.

#### 4. שיווק ביטוח באופן יזום

א. בתחילת שיווק יזום, על ידי חברת ביטוח או סוכן ביטוח, יוצג למועמד לביטוח שם הפונה מטעם חברת הביטוח או סוכן הביטוח, שם חברת הביטוח שבשמה הוא פונה, שם סוכנות הביטוח שבשמה הוא פונה, תפקיד הפונה בחברה או בסוכנות, לפי העניין, ואת מטרת הפניה שהיא מכירת ביטוח. היו דמי העמילות שמקבל סוכן הביטוח מחברה מסוימת, בשנה הקלנדרית שקדמה למועד הצירוף לביטוח, עולים על 40% מסך כל דמי העמילות שהוא מקבל עבור כלל המוצרים מאותו ענף ביטוח, יציין סוכן הביטוח בתחילת השיווק היזום כי הוא משווק בעיקר את החברות האמורות בלבד ואת מספר כל החברות המשווקות את מוצר הביטוח שמוצע לו, כאמור בסעיף 3(ח) לעיל. חברת ביטוח או סוכן ביטוח יבקשו את אישור המועמד לביטוח להמשך פעולת השיווק. במידה והמועמד לביטוח השיב כי אינו מעוניין בהמשך פעולת השיווק, לא יפנו חברת ביטוח או סוכן ביטוח בשיווק יזום לאותו מועמד לביטוח במשך חצי שנה לפחות ממועד הסירוב. לעניין סעיף קטן זה, ענף ביטוח מקיף לדירות וענף בתי עסק, יחושבו בנפרד.

ב. שיווק יזום ייעשה בשים לב למאפייני המועמד לביטוח, ובכלל זה גילו ושפתו.

ג. שיווק יזום ייעשה מול בגיר, ואם נעשה מול קטין - רק לאחר קבלת הסכמת נציגו.

ד. ככל ששיווק כאמור בסעיף קטן (א) מבוצע באמצעות שיחת טלפון, על מספר הטלפון להיות מזוהה ובאופן שניתן יהיה לחייג חזרה אל חברת הביטוח או סוכן הביטוח. ככל שלא ניתן לחייג חזרה למספר הטלפון והמועמד לביטוח השיב כי הוא מעוניין בהמשך פעולת השיווק, יימסר במהלך השיחה למועמד לביטוח מספר טלפון חלופי שבאמצעותו יוכל ליצור קשר עם חברת הביטוח או סוכן הביטוח.

ה. שיווק יזום למבוטח שהוא אזרח ותיק יבוצע באופן הבא:

1) בשלב הראשון – חברת הביטוח או סוכן הביטוח ייפנו למועמד לביטוח על ידי נציג שהוכשר לכך

בהתאם לסעיף 3(יא) לעיל, ויציגו את עיקרי הכיסוי הביטוחי בהתאם לסעיף זה; הביע המועמד לביטוח התעניינות ברכישת הכיסוי הביטוחי, ימסרו חברת הביטוח או סוכן הביטוח תמצית כתובה של עיקרי הכיסוי הביטוחי המוצע כפי שתוארו על ידם, בהתאם לנוסח המצורף בנספח ו', למעט ביטוח רכב או דירה בהן ניתן יהיה להציג את עיקרי הכיסוי גם בהתאם לנספח א', בשפה ברורה, תוך פישוט מושגים ביטוחיים, באמצעי דיגיטלי או באמצעות הדואר, לבחירתו של המועמד לביטוח; על חברת הביטוח או סוכן הביטוח לתאם מועד לשיחה או פגישה נוספת לאחר 2 ימים לפחות ממועד מסירת ההצעה כאמור ולהציע למועמד לביטוח להתייעץ עם קרוב משפחה או אדם אחר, לעניין תיאום שיחה נוספת בביטוח תאונות אישיות יחולו ההוראות הפרטניות הקבועות בתיקון הוראות החוזר המאוחד שער 6, חלק 3 פרקים 2, 3 ו-4 ביטוח תאונות אישיות.

2) בשלב השני - חברת הביטוח או סוכן הביטוח ייפנו שנית למועמד לביטוח במועד שתואם על ידם

לצורך המשך וסיום הליך השיווק, ככל שהמועמד לביטוח מעוניין בכך.

## 5. חובות חברת ביטוח או סוכן ביטוח לקראת כריתת חוזה ביטוח

- א. לקראת כריתת חוזה ביטוח, חברת ביטוח או סוכן ביטוח:
- 1) ישאלו שאלות ברורות, לא מכשילות, מותאמות לביטוח המוצע ומתאימות למאפייני המועמד לביטוח, ובכלל זה גילו ושפתו;
  - 2) יפעלו בהוגנות, ובכלל זה יקפידו על העברת מידע מהימן למועמד לביטוח.
- ב. לקראת כריתת חוזה ביטוח, ימסרו חברת ביטוח או סוכן ביטוח למועמד לביטוח מידע מהותי לגבי הביטוח; מידע זה יכול, לכל הפחות, את הפרטים הבאים:
- 1) תיאור עיקרי הכיסוי הביטוחי. בעת חידוש חוזה ביטוח לתקופה נוספת יציעו חברת ביטוח או סוכן ביטוח למועמד לביטוח לתאר עבורו את עיקרי הכיסוי, אלא אם החליט המועמד לביטוח לוותר על הצורך בתיאור כאמור;
  - 2) סך פרמיית הביטוח, בעד כל פוליסה, ובנוסף:
- א) בביטוח בריאות, יחולו הוראות חוזר ביטוח 2015-1-20 בעניין "אי תלות בין כיסויים בביטוח בריאות פרט" (24.9.15);
- ב) בביטוח חיים, יצינו חברת ביטוח או סוכן ביטוח בפני המועמד לביטוח אם פרמיית הביטוח קבועה או משתנה; הייתה פרמיית הביטוח פרמיה משתנה - תוצג טבלת פרמיה של המבוטח בכל הגילאים; הייתה הפוליסה מחולקת לפרקים כך שלכל פרק פרמיה נפרדת – יצינו את פרמיית הביטוח בעד כל פרק; ניתנה הנחה, תגולם ההנחה בפרמיית הביטוח בהתייחס לתקופה בגינה ניתנה; נקבעו תנאים שבהתקיימם תבוטל ההנחה, יפורטו גובה ההנחה והתנאים לביטולה; החליטה חברת הביטוח לבחון את האפשרות לחייב את המועמד לביטוח בתוספת רפואית, תגולם התוספת הרפואית בפרמיית הביטוח בהתאם לתוספות שניתנו למבוטחים בעלי מאפיינים דומים.
- 3) תקופת הביטוח;
- 4) סכומי ביטוח עיקריים וגבולות אחריות עיקריים. חברת ביטוח או סוכן ביטוח יציעו למועמד לביטוח לקבל פירוט אודות כל סכומי הביטוח;
- 5) פירוט אמצעי התשלום האפשריים, תנאי התשלום (לרבות מספר התשלומים) ומועדי הגבייה (ככל שידועים לחברת הביטוח או לסוכן הביטוח);
- 6) יידוע המועמד לביטוח שעליו להשיב תשובה מלאה וכנה על שאלות בעניין מהותי, וככל שלא יעשה כן יכול ותהיה לכך השפעה על תשלום תגמולי הביטוח.
- ג. בהמשך לאמור בסעיף קטן ב', ככל שהפוליסה כוללת תקופת אכשרה, תקופת המתנה, החרגות לכיסוי הביטוחי, החרגות בדבר מצב רפואי קודם או השתתפות עצמית, יודיעו על כך חברת הביטוח או סוכן הביטוח למועמד לביטוח ויציעו לו לקבל מידע מפורט בעניין זה.
- ד. חברת ביטוח או סוכן ביטוח יציעו למועמד לביטוח, שהביע התעניינות בכריתת חוזה ביטוח, למסור לו בכתב, באמצעות אמצעי דיגיטלי או באמצעות דואר, את הפרטים שצוינו בסעיף קטן (ב).
- ה. חברת ביטוח או סוכן ביטוח ימסרו למועמד לביטוח, בהתאם לבקשתו, את מסמך תנאי פוליסת הביטוח ואת כתבי השירות הנלווים לה שהוצעו למועמד לביטוח. מסירה כאמור תהיה בכתב, באמצעות אמצעי דיגיטלי או באמצעות דואר.
- ו. החובה למסור פרטים, כאמור בסעיפים קטנים (ב) ו-(ג), לא תחול בביטוח בריאות לגבי פרטים שנמסרו למועמד לביטוח לקראת כריתת חוזה הביטוח בטופס גילוי נאות או בטופס אחר ככל שייקבע טופס אחר בהוראות הדין.

## 6. הסכמה לכריתת חוזה ביטוח

כריתת חוזה הביטוח תיערך לאחר קבלת אישור המועמד לביטוח לכריתת החוזה, ולאחר הסכמת חברת הביטוח.

## 7. הוספת כיסוי, הרחבה או כתב שירות לפוליסת ביטוח קיימת

א. הוספת כיסוי, הרחבה או כתב שירות לפוליסת ביטוח קיימת תיערך לאחר קבלת אישור המבוטח לכך, ולאחר קבלת הסכמת חברת הביטוח. האמור בסעיף קטן זה לא יחול, מקום שבו מדובר בהצעה מזכה שלא כרוכה בתוספת תשלום מצד המבוטח, ובלבד שחברת הביטוח או סוכן הביטוח יעדכנו את המבוטח בדבר השינוי.

ב. בטרם יתקבל אישור המבוטח להוספת כיסוי, הרחבה או כתב שירות לפוליסת ביטוח קיימת, חברת ביטוח או סוכן ביטוח ימסרו למבוטח, לכל הפחות, את הפרטים הבאים:

- 1) תיאור עיקרי הכיסוי הנוסף, ההרחבה או כתב השירות;
- 2) פרמיית הביטוח עבור הכיסוי הנוסף, ההרחבה או כתב השירות;
- 3) תקופת הביטוח של הכיסוי הנוסף, ההרחבה או כתב השירות;
- 4) סכומי ביטוח עיקריים וגבולות אחריות עיקריים של הכיסוי הנוסף, ההרחבה או כתב השירות. חברת ביטוח או סוכן ביטוח יציעו למבוטח לקבל פירוט אודות כל סכומי הביטוח;
- 5) פירוט אמצעי התשלום האפשריים, תנאי התשלום (לרבות מספר תשלומים) ומועדי הגבייה (ככל שידועים לחברת הביטוח או לסוכן הביטוח);
- 6) מסמך תנאי פוליסת הביטוח, הכולל את הכיסוי הנוסף, ההרחבה או תנאי כתב השירות, אם ביקש המבוטח לקבלו.

ג. בהמשך לאמור בסעיף קטן ב', ככל שהכיסוי, ההרחבה או כתב השירות כוללים תקופת אכשרה, תקופת המתנה, החרגות לכיסוי הביטוחי, החרגות בדבר מצב רפואי קודם או השתתפות עצמית - יודיעו על כך חברת הביטוח או סוכן הביטוח למבוטח ויציעו לו לקבל מידע מפורט בעניין זה.

ד. חברת ביטוח או סוכן ביטוח יצינו בפני המבוטח כי הכיסוי הנוסף, ההרחבה או כתב השירות הם לבחירתו, והוא רשאי לבחור בהם או לוותר עליהם, מבלי שהדבר יפגע ביתר תנאי הפוליסה.

ה. לאחר הוספת הכיסוי, ההרחבה או כתב השירות, ימסרו חברת ביטוח או סוכן ביטוח למבוטח מסמכים כאמור בסעיף 9, כשהם מעודכנים בהתאם לכיסוי, ההרחבה או כתב השירות שנוספו, ככל שחל שינוי במסמכים.

## 8. השוואה וביטול של פוליסה מקורית בענפי ביטוח בריאות וחיים

היה ובהליך התאמת הביטוח, שאינו ביטוח קבוצתי, נמצא כי למועמד לביטוח יש פוליסה בביטוח רלוונטי קיים (להלן - **פוליסה מקורית**), יחולו, בנוסף להוראות סעיף 3 לעיל, הוראות אלה:

א. חברת הביטוח המבטחת בפוליסה המקורית תעביר לבקשת חברת הביטוח או סוכן הביטוח המבצעים את הליך ההתאמה המפורט בסעיף 3, כל מידע הנדרש להם, לרבות דף פרטי הביטוח של המועמד לביטוח, העתק מטופס גילוי נאות של הפוליסה המקורית ודוח שנתי אחרון שנשלח לו, תוך 3 ימי עבודה מהמועד שבו התקבלה בקשה לקבלת מידע. בקשת קבלת מידע תכלול ייפוי כוח של המועמד לביטוח להעברת המידע בהתאם לנוסח המצורף כנספח ב'. חברת ביטוח לא תדרוש שינויים בנוסח או בעיצובו, דוגמת הוספת סמלול החברה (לוגו). כוחו של ייפוי כוח כאמור יהיה תקף לכל בקשת מידע רלוונטי עבור הפוליסות שמספרן צוין בבקשה ולא יידרש כל מסמך נוסף מטעם המועמד לביטוח, כגון צילום תעודת זהות, או הוספת המבוטח כמכותב למייל, לצורך העברת המידע זולת ייפוי הכוח האמור.

- ב. בנוסף לביצוע התאמת צרכים כמפורט בסעיף 3, במקרה שבו נקבעו למועמד לביטוח החרגות לכיסוי הביטוחי במסגרת הליך של חיתום רפואי בפוליסה המוצעת - יכלול הליך ההתאמה לכל הפחות השוואה בין ההחרגות שנקבעו למועמד לביטוח בפוליסה המוצעת לאלו שבפוליסה המקורית.
- ג. על אף האמור בסעיף קטן (ב) וככל שנקבעו למועמד לביטוח החרגות לכיסוי הביטוחי, עבור ביטוח שתגמולי הביטוח בו הם מסוג פיצוי, במקרה שבו לאחר הליך ההתאמה לביטוח כמפורט בסעיף 3 לעיל, ציין המועמד לביטוח כי אין בכוונתו להקטין את היקף הכיסוי בפוליסה המקורית כתוצאה מהצטרפות לפוליסה המוצעת, יהיו רשאים חברת ביטוח או סוכן ביטוח שלא לבצע השוואה בין ההחרגות שנקבעו למועמד כאמור בסעיף קטן (ב).
- ד. חברת ביטוח או סוכן ביטוח יציגו את תוצאות הליך ההתאמה, כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), למועמד לביטוח וימסרו לו עותק מהתוצאות טרם כריתת חוזה הביטוח. ובכלל זה הבדלים בין הפוליסות שהוצעו לו לרבות פרמיית הביטוח, שיפור בתנאי הכיסוי או השירות שיינתנו למבוטח בפוליסה המומלצת או כל סיבה אחרת שבשלה המליצו למבוטח לעבור פוליסה.
- ה. הליך ההתאמה יכול שיעשה בהתבסס, בין היתר, על הדיווח השנתי האחרון של המבוטח עבור הפוליסה המקורית, או על המידע הקיים באתר האינטרנט של חברת הביטוח המבטחת בפוליסה המקורית, לפי העניין.
- ו. בטרם כריתת חוזה ביטוח, חברת ביטוח או סוכן ביטוח יבררו עם המועמד לביטוח אם ברצונו לבטל את הפוליסה המקורית ואם הוא מעוניין שבקשת הביטול תישלח באמצעות חברת הביטוח או סוכן הביטוח. השיב המועמד לביטוח כי הוא מעוניין לבטל את הפוליסה המקורית וכי הוא מעוניין שבקשת הביטול תישלח באמצעות חברת הביטוח, תחתים חברת הביטוח או סוכן הביטוח את המועמד לביטוח על בקשת ביטול, בהתאם לנוסח המצורף בנספח ג', חברת הביטוח תשלח את בקשת הביטול אל החברה המבטחת בפוליסה המקורית אחרי צירופו של המבוטח לביטוח, תתעד את השליחה ותמסור למבוטח העתק מהבקשה. קיבלה חברת הביטוח המבטחת בפוליסה המקורית הודעה כאמור, תאשר החברה את קבלת הבקשה בהודעה חוזרת לכתובת ממנה נשלחה הבקשה ותפעל לביטול הפוליסה. לא פעלה חברת הביטוח החדשה בהתאם לאחת או יותר מהפעולות האמורות לעיל, תשלם למועמד לביטוח את דמי הביטוח ששילם לחברת הביטוח המבטחת בפוליסה המקורית ממועד בקשת הביטול. אירע מקרה ביטוח לפי הפוליסה המקורית בה תגמולי הביטוח הם מסוג פיצוי, לאחר המועד בו היה על חברת הביטוח החדשה לשלוח את בקשת הביטול למבטחת המקורית, לא תהיה חייבת חברת הביטוח החדשה לשלם את דמי הביטוח האמורים. חברת ביטוח לא תדרוש שינויים בנוסח בקשת הביטול או בעיצובה, דוגמת הוספת סמלול החברה (לוגו). כוחה של בקשת ביטול רלוונטית עבור הפוליסות שמספרן צוין בבקשה ולא יידרש כל מסמך נוסף מטעם המבוטח, כגון צילום תעודת זהות או הוספת המבוטח כמכותב למייל, לצורך ביטול הפוליסה וזולת בקשת הביטול האמורה.
- ז. קבלת מידע ובקשות ביטול בהתאם לסעיף זה ייעשו באמצעות כתובת דואר אלקטרוני ייעודית. כתובת הדואר האלקטרוני תפורסם באתר האינטרנט של כל חברת ביטוח. מענה החברה ישלח באמצעות דואר אלקטרוני.
- ח. במקרה שבו בוטלה למבוטח פוליסה מקורית לאחר שצורף לפוליסה שהוצעה לו לפי חוזר זה, יהיה המבוטח רשאי לבטל את הפוליסה שאליה צורף ממועד תחילת הביטוח בה, בתוך 60 ימים ממועד כריתת חוזה הביטוח. בוטלה הפוליסה שאליה צורף המבוטח לפי בקשתו, יושבו למבוטח דמי הביטוח שנגבו בשל תקופה זו, ככל שנגבו, ובלבד שלא הוגשה תביעה למימוש זכויות בשל מקרה ביטוח שאירע עד למועד ביטולה.

- ט. ביטל מבוטח את הפוליסה שאליה הצטרף לפי סעיף קטן (ח), תאפשר חברת הביטוח להשיב לתוקף את הפוליסה המקורית, ללא בחינה מחודשת של מצב רפואי וללא תקופת אכשרה נוספת, בתוך 60 ימים מהמועד שבו בוטלה הפוליסה המקורית. תקופת הביטוח בפוליסה המקורית תהיה למפרע החל ממועד ביטול הפוליסה המקורית והמבוטח יהיה חייב בתשלום דמי הביטוח עבור אותה תקופה.
- י. על אף האמור בסעיף קטן (ט), מקרה ביטוח כהגדרתו בפוליסה המקורית שארע במהלך התקופה שבין מועד ביטולה של הפוליסה המקורית לבין המועד שבו הודיע המבוטח על רצונו להשיב את הפוליסה לתוקף כאמור - לא יכוסה.

#### א. השוואה וביטול של פוליסה מקורית בענפי הביטוח הכללי

היה ובהליך התאמת ביטוח בענפי ביטוח כללי, נמצא כי למועמד לביטוח יש פוליסה תקפה בביטוח רלוונטי קיים (להלן – **פוליסת ביטוח כללי מקורית**), יחולו, בנוסף להוראות סעיף 3 לעיל, הוראות אלה:

א. חברת הביטוח המבטחת בפוליסת הביטוח הכללי המקורית תעביר לבקשת חברת הביטוח או סוכן הביטוח המבצעים את הליך ההתאמה המפורט בסעיף 3, כל מידע הנדרש להם, לרבות דף פרטי הביטוח של המועמד לביטוח ודוחות עבר ביטוחי שנשלחו למועמד לביטוח בשלוש השנים הקודמות לבקשה, תוך 3 ימי עבודה מהמועד שבו התקבלה בקשה לקבלת מידע. בקשת קבלת מידע תכלול ייפוי כוח של המועמד לביטוח להעברת המידע בהתאם לנוסח המצורף כנספח ב'. חברת ביטוח לא תדרוש שינויים בנוסח או בעיצובו, דוגמת הוספת סמלול החברה (לוגו). כוחו של ייפוי כוח כאמור יהיה תקף לכל בקשת מידע רלוונטי עבור הפוליסות שמספרן או מספר הרישוי של הרכב המבוטח במסגרתן צוין בבקשה ולא יידרש לצורך העברת המידע כל מסמך נוסף מטעם המועמד לביטוח, כגון צילום תעודת זהות, או הוספת המבוטח כמכותב למייל, זולת ייפוי הכוח האמור. חתימה על ייפוי כוח כאמור יכול שתיעשה באופן דיגיטלי על בסיס תיעוד של הסכמת המועמד לביטוח על ידי חברת הביטוח או סוכן הביטוח המבצעים את הליך ההתאמה.

ב. בנוסף לביצוע התאמת צרכים כמפורט בסעיף 3, על חברת ביטוח או סוכן ביטוח המבצעים הליך התאמה להתבסס על דף פרטי הביטוח האחרון של המועמד לביטוח עבור הפוליסה המקורית, או על המידע הקיים באתר האינטרנט של חברת הביטוח המבטחת בפוליסת הביטוח הכללי המקורית, לפי העניין; במקרה שבו המועמד לביטוח זכאי להקלות חיתומיות עתידיות בעת חידוש הפוליסה המקורית עקב רכישת הרחבה לפוליסה - יכלול הליך ההתאמה לכל הפחות השוואה בין ההחרגות או ההקלות שנקבעו למועמד לביטוח בפוליסה המוצעת לאלו שבפוליסה המקורית.

ג. על אף האמור בסעיף קטן (ב), במידה והצירוף נעשה שלא על בסיס המידע הקיים בדף פרטי הביטוח של המועמד לביטוח בפוליסת הביטוח הכללי המקורית, על חברת הביטוח או סוכן הביטוח המבצעים לעדכן את המועמד לביטוח בכך שיתכן וקיים מידע שלא נסקר בהשוואה ולהסביר לו שניתן לקבל את דף פרטי הביטוח של הפוליסה המקורית בקלות יחסית באמצעות כניסה לאזור האישי של המועמד לביטוח בחברת הביטוח המקורית. בחר המועמד לביטוח להשלים את הליך הצירוף ללא בחינת דף פרטי הביטוח רשאים חברת הביטוח או סוכן הביטוח להשלים את הליך ההשוואה ללא בחינת דף פרטי הביטוח, לאחר שקיבלו הסכמתו המפורשת של המועמד לביטוח לכך.

ד. חברת ביטוח או סוכן ביטוח יציגו את תוצאות הליך ההתאמה, כאמור בסעיפים קטנים (א) עד (ג), למועמד לביטוח. ובכלל זה את הבדלים בין הפוליסות שהוצעו לו לרבות פרמיית הביטוח, שיפור בתנאי הכיסוי או השירות שיינתנו למבוטח בפוליסה המומלצת או כל סיבה אחרת שבשלה המליצו למבוטח לעבור פוליסה. בנוסף, חברת ביטוח או סוכן ביטוח, יציגו את המקומות שבהם הפוליסה המוצעת בעלת כיסוי או תנאים נחותים ביחס לפוליסה המקורית לרבות הרחבות וכתבי שירות שנרכשו בצמוד לה.

ה. בטרם כריתת חוזה ביטוח, חברת ביטוח או סוכן ביטוח יבררו עם המועמד לביטוח אם ברצונו לבטל את פוליסת הביטוח הכללי המקורית ואם הוא מעוניין שבקשת הביטול תישלח באמצעות חברת הביטוח או סוכן הביטוח. השיב המועמד לביטוח כי הוא מעוניין לבטל את הפוליסה המקורית וכי הוא מעוניין שבקשת הביטול תישלח באמצעות חברת הביטוח, תחתים חברת הביטוח או סוכן הביטוח את המועמד לביטוח על בקשת ביטול, בהתאם לנוסח המצורף בנספח ג', חברת הביטוח תשלח את בקשת הביטול אל החברה המבטחת בפוליסת הביטוח הכללי המקורית אחרי צירופו של המבוטח לביטוח, תתעד את השליחה ותמסור למבוטח העתק מהבקשה. קיבלה חברת הביטוח המבטחת בפוליסת הביטוח הכללי המקורית הודעה כאמור, תאשר החברה את קבלת הבקשה בהודעה חוזרת לכתובת ממנה נשלחה הבקשה ותפעל לביטול הפוליסה. לא פעלה חברת הביטוח החדשה בהתאם לאחת או יותר מהפעולות האמורות לעיל, תשלם למועמד לביטוח את דמי הביטוח ששילם לחברת הביטוח המבטחת בפוליסת הביטוח הכללי המקורית ממועד בקשת הביטול. חברת ביטוח לא תדרוש שינויים בנוסח בקשת הביטול או בעיצובה, דוגמת הוספת סמלול החברה (לוגו). כוחה של בקשת ביטול רלוונטית עבור הפוליסות שמספרן או מספר הרישוי של הרכב המבוטח במסגרתן, צוין בבקשה ולא יידרש כל מסמך נוסף מטעם המבוטח, כגון צילום תעודת זהות או הוספת המבוטח כמכותב למייל, לצורך ביטול פוליסת הביטוח הכללי, זולת בקשת הביטול האמורה. חתימה על ייפוי כוח כאמור יכול שתיעשה באופן דיגיטלי על בסיס תיעוד של הסכמת המבוטח לכך על ידי חברת הביטוח או סוכן הביטוח המבצעים את הליך ההתאמה.

ו. קבלת מידע ובקשות ביטול בהתאם לסעיף זה ייעשו באמצעות כתובת דואר אלקטרוני ייעודית. כתובת הדואר האלקטרוני תפורסם באתר האינטרנט של כל חברת ביטוח. מענה החברה ישלח באמצעות דואר אלקטרוני.

## 9. מסירת מידע רלוונטי לאחר כריתת חוזה ביטוח

- א. לאחר כריתת חוזה ביטוח, חברת ביטוח או סוכן ביטוח ימסרו למבוטח את המסמכים הבאים:
- 1) מסמך תנאי פוליסת הביטוח, לרבות כתבי השירות הנלווים לפוליסה;
  - 2) דף פרטי הביטוח, הכולל מידע רלוונטי לגבי הכיסויים שנרכשו על ידי המבוטח; המידע בדף פרטי הביטוח יוצג באופן פשוט וברור.
- ב. דף פרטי הביטוח יערך בדומה לנספח א' המצורף לחוזר זה, ויכלול, לכל הפחות, את הפרטים הבאים:
- 1) הסבר קצר לגבי הפרקים הכלולים בפוליסה והכיסויים שנרכשו;
  - 2) סך פרמיית הביטוח בעד כל פוליסה.
- א) היתה הפוליסה מחולקת לפרקים כך שלכל פרק פרמיה נפרדת - פרמיית הביטוח בעד כל פרק;
- ב) ניתנה הנחה או תוספת לפרמיה - תגולם ההנחה או התוספת, לפי העניין, בפרמיית הביטוח.
- בנוסף, ובמידה וישנם תנאים שבהם תבוטל ההנחה - יפורט גובה ההנחה וכן התנאים לביטולה;
- בביטוח בריאות ובביטוח חיים תיכלל טבלת פרמיה של המבוטח בכל הגילאים.
- 3) תקופת הביטוח;
  - 4) תקופות אכשרה, תקופות המתנה, סכומי ביטוח, גבולות אחריות והשתתפויות עצמיות, ככל שהפוליסה כוללת עניינים אלה;
  - 5) הסבר קצר לגבי כתבי שירות שנרכשו בצמוד לפוליסה, לרבות מחירים, ככל שרלוונטי;
  - 6) פירוט לגבי אמצעי התשלום, תנאי התשלום (לרבות מספר תשלומים) ומועדי הגבייה (ככל שידועים לחברת הביטוח או לסוכן הביטוח);
  - 7) התניות והחרגות פרטניות לכיסוי הביטוחי, הייחודיות למבוטח.
- ג. חברת ביטוח או סוכן ביטוח ימסרו למבוטח את המסמכים המצוינים בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) תוך פרק זמן שלא יעלה על 7 ימי עבודה מיום כריתת חוזה הביטוח. על אף האמור, בביטוח מקיף לבתי עסק, ימסרו המסמכים האמורים תוך פרק זמן שלא יעלה על 10 ימי עבודה מיום כריתת חוזה הביטוח.
- ד. מסירת המסמכים המפורטים בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) תיעשה בכתב, באמצעות אמצעי דיגיטלי או באמצעות דואר, בהתאם לבחירת המבוטח.
- ה. בביטוח בריאות - לא תחול החובה, כאמור בסעיף קטן (ב), למסור פרטים שנמסרו למבוטח לאחר כריתת חוזה הביטוח בטופס גילוי נאות או בטופס אחר, ככל שייקבע טופס אחר בהוראות הדין.
- ו. בביטוח מקיף לדירות ובביטוח למקרה מוות (ללא רכיב חיסכון) שבהם שועבדה הפוליסה לטובת מוטב בלתי חוזר, ימסרו חברת ביטוח או סוכן ביטוח בתוך פרק הזמן האמור בסעיף קטן (ג) אישור על קיומם של הפוליסה והשעבוד למבוטח הבלתי חוזר.
- ז. אין בהוראות סעיף זה כדי לגרוע מהוראות דין אחרות לעניין מסירת מסמכים לאחר כריתת חוזה ביטוח.
- ח. לצורך יישום סעיף זה, גורם משווק ידרוש מהמועמד לביטוח עם קבלת אישורו לכריתת חוזה הביטוח את פרטיו הבאים:
- 1) מספר טלפון נייד;
  - 2) כתובת דואר אלקטרוני;
  - 3) מספר טלפון;
  - 4) כתובת למשלוח דואר.
- ט. קיבל סוכן ביטוח את פרטי המבוטח לפי סעיף קטן (ח), יעביר את הפרטים לחברת הביטוח עד למועד כריתת חוזה הביטוח.

## 10. תיעוד ובקרה

- א. חברת ביטוח או סוכן ביטוח יתעדו בכתב או בדרך אחרת את פעולותיהם מול המועמד לביטוח והמבוטח בהתאם לחוזר זה ובכלל זה:
1. תיעוד מסירת פרטי המידע המהותי, בהתאם לסעיף 5 לחוזר ;
  - 1א. תיעוד קיומה של הרשאת שימוש פרטנית תקפה, בהתאם לסעיף 3 ;
  2. תיעוד אישור המועמד לביטוח והמבוטח כאמור בסעיפים 6 ו-7 לחוזר ;
  3. תיעוד תוצאות הליך ההתאמה ומסירתן למועמד לביטוח ותיעוד תשובת המועמד לביטוח לעניין ביטול הפוליסה שבתוקף, בהתאם לסעיף 8 לחוזר ;
  4. תיעוד דף פרטי הביטוח כאמור בסעיף 9(ב) לחוזר ותיעוד הפעולות כאמור בסעיף 9(ו) לחוזר.
- 1א. על אף האמור בסעיף קטן (א), בוצעה פעולה מסוימת מול המועמד לביטוח או המבוטח באמצעות שיחה טלפונית, תתועד השיחה על דרך של הקלטת שמע.
- ב. חברת ביטוח או סוכן ביטוח יקיימו בקרה על יישום הוראות החוזר ובכלל זה על תסריטי שיחה והתאמתם לביטוח המוצע.
- ג. חברת ביטוח או סוכן ביטוח ימסרו למועמד לביטוח ולמבוטח על פי דרישתו, את המידע שתועד על פי סעיף זה. המידע האמור יישמר לתקופה של שבע שנים, לכל הפחות, מתום תקופת הביטוח. המידע המבוקש יימסר למועמד לביטוח ולמבוטח תוך פרק זמן שלא יעלה על 7 ימי עבודה מיום בקשת המידע.
- ד. אין בהוראות סעיף זה כדי לגרוע מהוראות דין אחרות לעניין תיעוד.

## 11. תחולה

- א. הוראות החוזר יחולו על חברות ביטוח, לרבות התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ, ועל סוכני ביטוח; לעניין סוכן ביטוח הפועל מטעמה של חברת ביטוח יחולו הוראות החוזר ביחד ולחוד.
- ב. הוראות החוזר יחולו על תכניות ביטוח בענפי הביטוח הבאים:
1. ביטוח לפי דרישות פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל-1970, למעט הוראות סעיפים 3(ג) עד 3(ה), 4(ה) וסעיף 9(ב); בחידוש חוזה ביטוח, יחולו הוראות סעיף 5(ב)(1), 5(ב)(4) ו-5(ג) אחת לשנתיים, אלא אם חל שינוי במידע המפורט בסעיפים אלו לעומת חוזה הביטוח שבתוקף.
  2. ביטוח רכב מנועי - רכוש (עצמי וצד שלישי) למעט הוראות סעיפים 3(ג) עד 3(ה), 4(ה); בחידוש חוזה ביטוח, יחולו הוראות סעיף 5(ב)(1), 5(ב)(4) ו-5(ג) אחת לשנתיים, אלא אם חל שינוי במידע המפורט בסעיפים אלו לעומת חוזה הביטוח שבתוקף.
  3. ביטוח מקיף לדירות ולבתי עסק;
- א. על אף האמור, לגבי ביטוח מקיף לבתי עסק לא יחולו הוראות סעיפים 3(ג) עד 3(ה) 7 ו-9(ב);
- ב. בחידוש חוזה ביטוח מקיף לדירות או לבתי עסק, יחולו הוראות סעיפים 5(ב)(1), 5(ב)(4) ו-5(ג) אחת לשלוש שנים, אלא אם חל שינוי במידע המפורט בסעיפים אלו לעומת חוזה הביטוח שבתוקף.
4. בחידוש חוזה ביטוח מקיף לדירות, יחולו הוראות סעיף 3(ג) אחת לשלוש שנים.
  5. ביטוח בריאות.
  6. ביטוח חיים.
- ג. על אף האמור בסעיף קטן (ב) -
- 1) לגבי ביטוח קבוצתי:

- (א) סעיפים 3 ו-7 לחוזר לא יחולו, אלא בעת שיווק ביטוח באופן יזום, שבמסגרתו חברת הביטוח או סוכן הביטוח מציעים למבוטח בביטוח קבוצתי להוסיף לביטוח כיסויים שהמבוטח נושא בעלותם באופן מלא או חלקי סעיפים 3(ג) עד 3(ה) לא יחולו לגבי ביטוח סיעודי קבוצתי לחברי קופת חולים ;
- (ב) סעיף 5 לחוזר לא יחול, במקרה של כריתת חוזה ביטוח לראשונה, אם בעל הפוליסה מממן את מלוא דמי הביטוח וכן במקרה של חידוש חוזה ביטוח כמשמעותו בביטוח בריאות קבוצתי.
- (ג) סעיפים 6, 7(ד) ו-9 לחוזר לא יחולו.
- (ד) סעיפים 3(ח) ו-4(א) לחוזר, לעניין גילוי אודות דמי עמילות שעולים על 40% מכלל הכנסותיו של סוכן הביטוח, לא יחולו בביטוח קבוצתי ובפוליסת המשכיות המוצעת במסגרת תום ביטוח קבוצתי.
- (2) הוראות חוזר זה לא יחולו על ביטוח תאונות אישיות שנעשה לתקופה שאינה עולה על שנה כמפורט להלן :
- (א) קבוצתי או שאינו קבוצתי, שנערך לקבוצת מבוטחים עקב השתתפותם באירוע המשותף לחברי הקבוצה או עקב השתתפותם בפעילות מסוימת ;
- (ב) ביטוח תאונות אישיות לתלמידים ;
- (ג) ביטוח תאונות אישיות פרט שהמעסיק של המבוטח מממן עבורו את מלוא דמי הביטוח לרבות גילום המס, אם נעשה למבוטח לא מסוים או אם נעשה במסגרת ביטוח מקיף לבתי עסק.
- על אף האמור, הוראות חוזר זה יחולו על שיווק ביטוח כאמור שנעשה באופן יזום.
- (3) לגבי חידושים בביטוח בריאות (פרט) שהוראות חוזר ביטוח 19-1-2015 בעניין "עריכת תכנית לביטוח בריאות פרט" מיום 24 בספטמבר 2015 חלים עליהם - סעיפים 3, 5, 6 ו-9(א) לחוזר לא יחולו.
- (4) לגבי ביטוח צי רכב וקולקטיב רכב -
- (א) במקרה שבו הביטוח אינו משווק באופן יזום או במקרה שבו המבוטח אינו נושא בעלות הביטוח באופן חלקי או מלא, יחולו הוראות סעיפים 9 ו-10 לחוזר ;
- (ב) במקרה שבו הביטוח משווק באופן יזום או במקרה שבו המבוטח נושא בעלות הביטוח באופן מלא או חלקי, יחולו הוראות החוזר במלואן ;
- (ג) הוראות חוזר זה לא יחולו על ביטוח צי רכב.
- 4(א) סעיף 4(ה) לחוזר לא יחול על צירוף שנעשה במהלך פגישה פיזית.
- (5) לגבי פוליסות ביטוח שהותנה בהן כי בתום תקופת הביטוח יוארך הביטוח מאליו, סעיף 6 לחוזר לא יחול. סעיף 5 לא יחול במקרה שבו חברת ביטוח או סוכן ביטוח מסרו למבוטח את המידע האמור בסעיף 9(א) לחוזר 30 ימים לפחות לפני תום תקופת הביטוח.
- (6) סעיף 8 לחוזר לא יחול על תכניות לביטוח בענפי הביטוח הבאים :
- (א) ביטוח לפי דרישות פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל-1970 ;
- (ב) ביטוח רכב מנועי - רכוש (עצמי וצד שלישי) ;
- (ג) ביטוח מקיף לבתי עסק ;
- (ד) ביטוח מקיף לדירות למעט סעיפים קטנים (ו) ו-(ז), אשר יחולו על ביטוח מקיף לדירות שבו שועבדה הפוליסה לטובת מוטב בלתי חוזר.
- (7) סעיף 8 לחוזר לא יחול על תכניות לביטוח בענפי הביטוח הבאים :
- (א) ביטוח לפי דרישות פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל-1970 ;
- (ב) ביטוח מקיף לבתי עסק ;
- (ג) ביטוח בריאות ;
- (ד) ביטוח חיים.

8) הוראות חוזר זה לא יחולו לגבי תכנית לביטוח כללי או בריאות שכוללת את התנאים המצטברים הבאים:

- א) מדובר בתכנית ביטוח עצמאית ולא הרחבה, כתב שירות או כל כיסוי נלווה לתכנית ביטוח;
- ב) תקופת הביטוח בתכנית קצובה ללא יותר מ-15 ימים;
- ג) הביטוח לא שווק באופן יזום למבוטח;
- ד) החריגים בתכנית זו אושרו על ידי המועמד לביטוח בהליך ההצטרפות;
- ה) הפוליסה מוגדרת כתכנית ביטוח לפי דרישה.

## 12. תחילה

- א. הוראות חוזר זה יחולו מיום 1 בספטמבר 2016.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א) -
  - 9) תחילתו של סעיף 9(ב) לחוזר, ביום 31 במרץ 2017;
  - 10) לעניין סעיף 8 לחוזר, חברת ביטוח או סוכן ביטוח יהיו רשאים לפעול בהתאם לסעיף 8 לחוזר זה החל מיום פרסומו ולא לפי הוראות חוזר 2004/10 בעניין "החלפת פוליסות ביטוח חיים ובריאות - הוראות למבטחים ולסוכני הביטוח - עדכון", מיום 1 באפריל 2004.

## 13. ביטול תוקף

- החל ממועד התחילה של חוזר זה כאמור בסעיף 12(א) לעיל:
- א. חוזר ביטוח 1990/2, בעניין הרחבות לפוליסות ביטוח, מיום 8 ביולי 1990 - בטל;
  - ב. חוזר ביטוח 2015-1-12 בעניין "צירוף לביטוח" מיום 15 ביולי 2015 - בטל;
  - ג. חוזר ביטוח 2004/10 בעניין "החלפת פוליסות ביטוח חיים ובריאות - הוראות למבטחים ולסוכני הביטוח - עדכון", מיום 1 באפריל 2004 - בטל.

ד"ר משה ברקת

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

|              |              |                      |             |                                    |
|--------------|--------------|----------------------|-------------|------------------------------------|
| פרטי המבוטח  | שם המבוטח    | ישראל ישראלי         | תעודת זהות  | 111111111                          |
| מספר הפוליסה | מספר הפוליסה | 22222222222          | תקופת ביטוח | מ - 28/02/2015 עד 27/02/2015 בחצות |
| פרטי הנכס    | כתובת הדירה  | שדרות ישראל 5, נתניה | שטח הדירה   | 100 מ"ר                            |
|              | סוג מבנה     | בית משותף            | מספר קומות  | חמש                                |
|              |              |                      | קומה        | שלישית                             |

### 1. תיאור הכיסויים שנרכשו

**פרק א' - ביטוח הדירה:**  
פרק זה מכסה נזקים שנגרמו לדירה ולמתקנים הצמודים לה, כתוצאה מהסיכונים המפורטים במסמך תנאי הפוליסה. במסגרת פרק זה, נרכש כיסוי לנזקי רעידת אדמה למבנה הדירה.

**פרק ב' - ביטוח תכולת הדירה:**  
פרק זה מכסה נזקים שנגרמו לרכוש הנמצא בדירה, כתוצאה מהסיכונים המפורטים במסמך תנאי הפוליסה. במסגרת פרק זה, נרכש כיסוי לנזקי רעידת אדמה לתכולת הדירה.

**הרחבת נזקי מים ונוזלים אחרים:**  
הרחבה זו מכסה אבדן או נזק, שהתגלו לראשונה בתקופת הביטוח, כתוצאה מהימלטות או דליפה של נוזלים מתוך מתקני האינסטלציה וההסקה של הדירה, או של נכס אחר בבית המשותף.

**קיימות שתי אפשרויות לרכישת ההרחבה:**

- עם רכישת הביטוח, לבחור כי תיקון הנזק ייעשה באמצעות שרברב מטעם החברה המבטחת.
- עם רכישת הביטוח, לבחור כי תיקון הנזק ייעשה באמצעות שרברב לבחירת המבוטח.

במסגרת פוליסה זו, נבחרה אפשרות מספר 1.

**ביטוח אחריות כלפי צד שלישי:**  
פרק זה מכסה חבות של המבוטח או בני משפחתו, לרבות עובדי משק ביתו, לשלם לצד שלישי על פי פקודת הנזיקין בגין אירוע תאונתי שהתרחש בתחום הדירה או בסמוך לה ומקורו בדירה וגרם לו:

- מוות, מחלה, פגיעה, ליקוי גופני, ליקוי נפשי או ליקוי שכלי.
- נזק או אבדן לרכוש צד שלישי.

### 2. פירוט פרמיות ודרכי תשלום, סכומי ביטוח והשתתפויות עצמיות

| סוג הכיסוי                    | סכום ביטוח/גבול אחריות | השתתפות עצמית    | פרמיה |
|-------------------------------|------------------------|------------------|-------|
| פרק א' - ביטוח מבנה הדירה     | 800,000                | 500              | 300   |
| כיסוי לנזקי רעידת אדמה למבנה  | 800,000                | 10% מסכום הביטוח | 850   |
| הרחבת נזקי מים ונוזלים אחרים  | 800,000                | 500              | 200   |
| פרק ב' - ביטוח תכולת הדירה    | 400,000                | 500              | 500   |
| כיסוי לנזקי רעידת אדמה לתכולה | 400,000                | 10% מסכום הביטוח | 950   |
| ביטוח אחריות כלפי צד שלישי    | 500,000                | 500              | 100   |
| כתב שירות                     |                        |                  | 100   |
| סה"כ פרמיה בש"ח:              |                        |                  | 3,000 |

פירוט אמצעי תשלום, תנאי תשלום ומועדי גבייה (ככל שידועים).

### 3. מידע נוסף

\* הסבר קצר לגבי כתבי שירות שנרכשו בצמוד לפוליסה.  
\* התנאות והחרגות פרטניות לכיסוי הביטוח, הייחודיות למבוטח.



ייפוי כוח מאת המועמד לביטוח

עבור חברת הביטוח \_\_\_\_\_

אני \_\_\_\_\_ (שם מלא), ת.ז. \_\_\_\_\_, מייפה את כוחו/ה של חברת הביטוח / סוכן הביטוח \_\_\_\_\_ בעל רישיון מספר \_\_\_\_\_ לדרוש ולקבל עבורי, עבור בני משפחתי המפורטים מטה כל מידע הנדרש ל/ה לדעתו/ה לצורך הליך התאמת ביטוח כאמור בסעיפים 8(א) ו-8א(א) לחוזר צירוף לביטוח, לרבות קבלת דף פרטי הביטוח, קבלת העתק מטופס גילוי נאות של הפוליסה המקורית ודוח שנתי אחרון שנשלח אלי.

כל זאת עבור פוליסות שמספרן \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
i: \_\_\_\_\_

או, עבור פוליסה לביטוח רכב שמספרו \_\_\_\_\_:

פרטי בני המשפחה של המבוטח:

1. \_\_\_\_\_ (שם ומספר ת.ז.)
2. \_\_\_\_\_ (שם ומספר ת.ז.)
3. \_\_\_\_\_ (שם ומספר ת.ז.)
4. \_\_\_\_\_ (שם ומספר ת.ז.)

ייפוי כוח יהיה בתוקף 30 ימי עבודה מיום חתימתו.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת המועמד לביטוח \_\_\_\_\_

הודעת ביטול

עבור חברת הביטוח \_\_\_\_\_

אני \_\_\_\_\_ (שם מלא), ת.ז. \_\_\_\_\_, ובני משפחתי אלה (קטינים בלבד):

1. \_\_\_\_\_ (שם ומספר ת.ז.)

2. \_\_\_\_\_ (שם ומספר ת.ז.)

3. \_\_\_\_\_ (שם ומספר ת.ז.)

מבקשים לבטל את פוליסת הביטוח \_\_\_\_\_ שמספרה \_\_\_\_\_ או לחלופין,

במקרה של פוליסת רכב רכוש שמספר הרכב המבוטח הוא \_\_\_\_\_ הקיימת בחברתכם החל

מיום \_\_\_\_\_:

אודה על קבלת אישור לבקשה זו למייל \_\_\_\_\_.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת המבוטח \_\_\_\_\_

## נספח ד': נהגים שאין לעשות בהם שימוש בעת צירוף לביטוח

1. חברת ביטוח לא תצרף מבוטח לפוליסת פרט המעניקה פיצוי כאשר למבוטח קיימת פוליסה אחרת המעניקה פיצוי עבור מקרה ביטוח דומה; על אף האמור, חברת ביטוח רשאית לצרף מבוטח כאמור אם התקיים אחד מאלה:

- א. התקבל אישורו של המבוטח, בכתב או בדרך אחרת, לביטול הפוליסה הקיימת.
- ב. התקבל אישורו של המבוטח לצירוף, בכתב או בדרך אחרת, לאחר שנמסרה לו הודעה כי צירוף זה הוא עבור פוליסה נוספת אשר מבטחת מקרה ביטוח דומה לפוליסה הקיימת בידו וכי יגבו ממנו דמי ביטוח עבור שתי הפוליסות. לעניין צירוף לפוליסת ביטוח אבדן כושר עבודה יחולו הוראות חוזר ביטוח 2018-1-8 "שיווק תכניות לביטוח מפני אובדן כושר עבודה" (1.5.2018).
- ג. לא קיימת למבוטח פוליסה עבור מקרה ביטוח דומה באותה חברת ביטוח, ולחברה אין מידע בדבר קיומן של פוליסות עבור מקרה ביטוח דומה בחברות ביטוח אחרות, וזאת לאחר שבוצע הליך התאמת צרכים לפי סעיף 3.

2. בעת מעבר מפוליסה לביטוח קבוצתי לפוליסת פרט אצל אותה חברת ביטוח, יחולו הוראות אלה:
- א. חברת ביטוח לא תגבה פרמיה עבור פוליסת פרט ממבוטח, לפני שביטלה את הגבייה עבור הפוליסה לביטוח קבוצתי שבה מבוטח המבוטח; נודע לחברת ביטוח על סיום גביית הפרמיה בביטוח הקבוצתי לאחר סיום הגביה בפועל, תהיה גביה למפרע של הפרמיה עבור פוליסת פרט מתום תקופת הביטוח הקבוצתי תוך מתן רצף ביטוחי וכיסוי מקרי ביטוח שהתרחשו בתקופת הביניים.
  - ב. חברת ביטוח תציין בפני המבוטח כי קיים שוני בהיקף הכיסוי בין פוליסה לביטוח קבוצתי לבין פוליסת פרט ותציע לו מידע מפורט לעניין זה.

3. גורם משווק לא יעשה שימוש בפרטי אמצעי תשלום שמסר לו מבוטח אגב הליך צירוף מסוים שלא לצורך אותו הליך צירוף ולא ידרוש אמצעי תשלום ממועמד לביטוח כתנאי למתן פרטי המוצר הביטוחי ומחירו.
- 3א. על אף האמור בסעיף 3, התקיימו כל התנאים הבאים לא יחול סעיף 3:

- א. השימוש באמצעי התשלום שלא לאותו צורך שניתן מלכתחילה, ייעשה בהסכמת המבוטח.
- ב. הגורם המשווק יאמת לכל הפחות את 4 הספרות האחרונות של אותו אמצעי תשלום לאחר שיקבל אותו מהמבוטח.

4. חברת ביטוח לא תכלול בטופס הצעה לביטוח סעיף הממנה את הסוכן לשלוחו של המבוטח.
5. חברת ביטוח תאפשר למבוטח לסרב לתת הסכמתו לשימוש במידע שמסר אגב הליך צירוף לביטוח למטרות שיווקיות או פרסומיות, ותבהיר למבוטח שאינו חייב להסכים לשימוש כאמור.
6. חברת ביטוח תציין באופן בולט בכתב ויתור סודיות רפואית, כי השימוש במידע ייעשה לצורך צירוף לביטוח ויישוב תביעות בלבד.

7. בעל רישיון לא יציג את מטרת השיחה כקבלת הלואה או הטבה פיננסית.
8. חברת ביטוח לא תרכוש פרטי קשר של לקוח פוטנציאלי (לידים) אלא אם וידאה כי:
- א. המועמד לביטוח או המבוטח נתן את הסכמתו לשימוש בפרטיו למטרות שיווק מוצר.
  - ב. ההודעה למועמד לביטוח או המבוטח נוסחה בצורה ראויה תוך מתן מידע רלוונטי ללקוח שאינו מטעה.

9. בענפי ביטוח כללי, בעת קביעת ברירת מחדל למועמד לביטוח, למעט לעניין כיסוי רעידת אדמה בפוליסת דירה,

יחולו הוראות אלו:

א. גורם משווק לא יקבע למועמד לביטוח ברירת מחדל לעניין הרחבות או כתבי שירות, אלא אם ציין לצידה כי ישנן חלופות אחרות שניתן לבחור בהן, אפשר למועמד לביטוח לוותר על ברירת המחדל וכן לבצע בחירה בין ספקי השירות השונים לעניין כתב שירות שנקבע כברירת מחדל.

ב. גורם משווק לא יקבע למועמד לביטוח ברירת מחדל לעניין גובה השתתפות עצמית אלא אם ציין כי קיימת אפשרות של רכישה עם רמות שונות של השתתפות עצמית וכי להשתתפות העצמית יש השפעה על גובה דמי הביטוח. האמור לא יחול במקרה בו לא קיימות רמות שונות של השתתפות עצמית בהתאם לתנאי הפוליסה בחברה המבטחת.

ג. על הגורם המשווק לאפשר את ביצוע השינויים האמורים, בין היתר, באותו אמצעי בו מבוצע הצירוף.

10. גורם משווק לא יכלול בטופס ההצעה אפשרות לביטול העברת המידע לאתר הר הביטוח. הגורם המשווק יעדכן את המועמד לביטוח אגב הצירוף כי פרטי הפוליסה שירכוש יופיעו באתר הר הביטוח וכי אם ברצונו לבטל את הופעת הפרטים עליו לפנות בהמשך, שלא במעמד הצירוף, לחברה המבטחת.

**נספח ה': הרשאת שימוש פרטנית לשימוש באתר הר הביטוח**

לכבוד \_\_\_\_\_

א.ג.נ.

1. אני \_\_\_\_\_ החתום מטה (שם מלא), ת.ז.: \_\_\_\_\_, מייפה כוחו/ה של חברת הביטוח/ סוכן הביטוח \_\_\_\_\_ לבצע חיפוש על שמי ועל שם ילדיי הקטינים באתר הר הביטוח<sup>1</sup>.

2. טופס הרשאה זה יעמוד בתוקף לחמישה ימי עבודה.  
תאריך: \_\_\_\_\_ חתימת המבוטח: \_\_\_\_\_

אני \_\_\_\_\_ החתום מטה (שם מלא), מספר רישיון סוכן ביטוח/ ת.ז./ ח.פ. הגורם המשווק: \_\_\_\_\_, מתחייב:

- לעשות שימוש בנתונים שנמסרו לי בהתאם להרשאה זו בלבד.
- שלא להחזיק בנתונים שנמסרו ולא לעשות בהם כל שימוש לאחר שיפוג תוקפה של הרשאה זו.

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימת הגורם המשווק: \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> הממשק האינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח בכתובת: <https://harb.cma.gov.il>

נספח ו' – תמצית כתובה של עיקרי הכיסוי הביטוחי המוצע

| לוגו חברת הביטוח            |                         |                                |                                                 |
|-----------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------|
| כתובת אתר האינטרנט של החברה | כתובת החברה למשלוח דואר | כתובת הדואר האלקטרוני של החברה | מספר טלפון ומס' פקס של מחלקת שירות לקוחות החברה |

תמצית תנאי הביטוח – סוג הביטוח ושמו

לוח 1 - תמצית פרטי הפוליסה

| שם המועמד לביטוח                                                       | תמצית פרטי הפוליסה המוצעת<br>(יש למלא רק שדות הרלוונטיים לכיסוי המוצע)                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| שם הביטוח                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| סוג הביטוח                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| תקופת הביטוח                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| תיאור הביטוח                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| ביטוח כפל                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| הפוליסה אינה מכסה את המבוטח במקרים הבאים (חריגים בפוליסה)              |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| החרגות חיתומיות בפוליסה                                                | לתשומת לבך, הפוליסה תכנס לתוקף רק לאחר אישור סופי של החברה וייתכן ויתווספו החרגות חיתומיות (לדוג' תיתכן החרגה של אירוע כלייתי לבעלי היסטורית בעיות כלייה).                                                                                            |
| גובה הפיצוי הכספי שאקבל                                                |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| אחרי כמה זמן מתחילת הביטוח ניתן לתבוע ולקבל תגמול (אכשרה) <sup>2</sup> |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| אחרי כמה זמן מקרות מקרה הביטוח אהיה זכאי לתגמול (המתנה) <sup>3</sup>   |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| השתתפות עצמית                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| במשך כמה חודשים/שנים ישולמו תגמולי הביטוח                              |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| סכום הביטוח שאקבל בבית ובמוסד                                          |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| האם קיימים כיסויים חופפים בביטוח המשלים של קופות החולים                |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| עלות הביטוח                                                            | שים לב! מחיר הביטוח עלול להשתנות בהתאם למצבך הרפואי או עקב מתן הנחה. באפשרותך להשוות בין מחירי הביטוח וציון מדד השירות של המבטחים השונים במחשבון הרלוונטי באתר רשות שוק ההון- כנס למחשבון. מחיר הביטוח וציוני מדד השירות למוצר זה נכונים למועד פרסומם |
| האם ניתנה הנחה ולאילו תקופה (במידה ואין מדובר בהנחה לכל התקופה)        |                                                                                                                                                                                                                                                       |

<sup>2</sup> תקופת אכשרה - תקופה המתחילה במועד תחילת הביטוח. בקרות מקרה ביטוח במהלך תקופה זו, לא יהיה זכאי מבוטח (או מוטב) לתגמולי ביטוח.

<sup>3</sup> תקופת המתנה - תקופה המתחילה בקרות מקרה ביטוח בגינה אין המבוטח זכאי לפיצוי או לשיפוי כלשהו, אלא רק בסופה.

- א. הצגת הנתונים תעשה באופן הבא:
1. גודל גופן האותיות והמספרים במסמך לא יפחת מ-2 מילימטרים, למעט האות "י".
  2. כל הפניה לאתר חברת הביטוח, לחשבון אישי מקוון של המבוטח ולסעיפי הפוליסה תהיה באמצעות "היפר-קישור" לסעיף. לדוגמה "סעיף 3.2".
  3. גיוני התבניות יהיו בהתאם לאחת החלופות הבאות:
    - א. בהתאם לגיונים במסמך, למעט הטבלאות או ההערות המופיעות על רקע אפור, שיופיעו על רקע לבן;
    - ב. בגיוני המותג של חברת הביטוח ובלבד שרקע כותרות הטבלאות לא יהיה בצבע שחור או אם הכיתוב בצבע שחור, רקע כותרות הטבלאות לא יהיה בצבע לבן; הטבלאות או ההערות המופיעות על רקע אפור, יופיעו בהתאם לגיוני המותג.
  4. ככל שמדובר בכתב שירות יש להתאים את נוסח הטופס לכתב השירות. כך למשל, יש לציין שם כתב שירות, סוג השירות וכיו"ב.
- ב. **לוח 1** - יפרט את המידע שלהלן:
1. **שם הביטוח** - שם הפוליסה, הנספח לפוליסה או כתב השירות.
  2. **סוג הביטוח** - אחת מחלופות אלה: בביטוח בריאות - ניתוחים מהשקל הראשון, ניתוחים משלים, ניתוחים עם השתתפות עצמית, ניתוחים בחו"ל, השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל, תרופות, הרחבה לתרופות, אמבולטורי, סיעוד, סיעוד עם תקופת המתנה ארוכה, מחלות קשות, פיצוי לסרטן, נכות מתאונה, תאונות אישיות, כתב שירות, שיניים, אחר (יש לנקוב בסוג ביטוח). בביטוח כללי - בהתאם לרכוש עבורו נרכש הכיסוי, בביטוח חבויות - בהתאם לחבות עבורה נרכש הכיסוי, בביטוח ריסק מוות - משכנתא, ריסק 1.
  3. **תקופת הביטוח** - חברת ביטוח תציין את תקופת הביטוח באחת מאלה: תקופה נקובה, גיל המבוטח, מתחדש כל שנה, או לכל החיים; בפוליסות בריאות שחוזר ביטוח בריאות מס' 19-1-2015, בנושא "עריכת תכנית לביטוח בריאות פרט", מיום 24 בספטמבר 2015 (להלן - **חוזר עריכת תכנית לביטוח בריאות פרט**) חל עליהן יצוין "מתחדשת כל שנתיים" תוך הפניה לסעיף בפוליסה.
  4. **תיאור הביטוח** - הסבר תמציתי עד 50 מילים בדבר מהות הפוליסה;
  5. **ביטוח כפל** - במידה וקיים כיסוי חופף לסוג הכיסוי המוצע באופן מלא או חלקי או כיסוי נוסף לסיכון זהה, כפי שנמצא במסגרת הליך ההתאמה, יש לפרט מהו הכיסוי הקיים והסבר מדוע מומלץ למועמד לביטוח לרכוש את הכיסוי המוצע במקום הכיסוי הישן או בנוסף.
  6. **הפוליסה אינה מכסה את המבוטח במקרים הבאים (חריגים בפוליסה)** - פירוט חריגים משמעותיים לכיסוי הביטוחי.
  7. **החרגות חיתומיות בפוליסה** - פירוט ההחרגות שעתידות להיכלל בפוליסה.
  8. **גובה הפיצוי הכספי שאקבל** - תוצג אחת מהחלופות הבאות או יותר במידה ורלוונטי:
    - א. "בהתאם לסכום הנרכש, תוך ציון הסכום".
    - ב. "פיצוי עד לסכום ביטוח של \_\_\_\_\_ ש"ח או בהתאם למחירון, תוך ציון שם המחירון".
    - ג. "החזרת המצב לקדמותו עד לגבול אחריות, יש לנקוב את גובה גבול האחריות".
- במצב בו יש מספר כיסויים ניתן לצרף טבלה.
9. **אחרי כמה זמן מתחילת הביטוח ניתן לתבוע ולקבל תגמול (תקופת אכשרה), אחרי כמה זמן מקרות מקרה הביטוח אהיה זכאי לתגמול (תקופת המתנה) והשתתפות עצמית** - כאשר קיימת, תקופת אכשרה

או המתנה או השתתפות עצמית קבועה לכל הכיסוי בפוליסה, יוצג פירוט; בכל מקרה אחר לא יוצג סעיף זה.

10. **במשך כמה חודשים/שנים ישולמו תגמולי הביטוח** – יפורט בחודשים או בשנים - יוצג לעניין פוליסות סיעוד בלבד.

11. **סכום הביטוח שאקבל בבית ובמוסד** - יוצג לעניין פוליסות סיעוד בלבד.

12. **בראות - האם קיימים כיסויים חופפים בביטוח המשלים של קופות החולים** - תצוין אחת מהחלופות הבאות: "רוב הכיסויים קיימים גם בשירותי בריאות נוספים של קופות החולים", "חלק מהכיסויים קיימים גם בשירותי בריאות נוספים של קופת החולים"; לא כוללת הפוליסה כיסויים הקיימים בשירותי בריאות נוספים של קופות החולים כאמור, לא יוצג סעיף זה.

13. **עלות הביטוח** -

א. במקרה שבו מחיר הביטוח הנגבה בעבור הפוליסה קבוע, יצוין גובה מחיר הביטוח ולצידו תופיע ההערה הבאה: "מחיר הביטוח לא ישתנה במהלך תקופת הביטוח, למעט האפשרות לעדכן את הפרמיה באישור הממונה על שוק ההון, ולמעט שינויים הנובעים מהצמדה למדד המחירים לצרכן. מחירי הביטוח למוצר זה נכונים למועד פרסומם" או לחלופין "מחיר הביטוח הינו המחיר לכל תקופת הביטוח".

ב. במקרה שבו מחיר הביטוח הנגבה בעבור הפוליסה משתנה בהתאם לגיל המבוטח, תוצג טבלת מחיר הביטוח לכל הגילאים, בהתאם למדרגות הגיל הרלוונטיות בחברה.

ג. במסמך גילוי נאות המתייחס לביטוח המופיע במחשבון תופיע ההערה "לידיעתך, באפשרותך להשוות בין מחירי הביטוח וציון מדד השירות של המבטחים השונים במחשבון באתר רשות שוק ההון הנכונים ליום XXXX.1.1- כנס למחשבון".

ד. בביטוחי מחלות קשות וביטוח סיעוד, לא תופיע טבלה זו והתפתחות הפרמיה תוצג בעמוד נפרד.

## דברי הסבר

ביום 2 בינואר 2022 פורסם חוזר 2022-1-1 "צירוף לביטוח" (להלן - **התיקון לחוזר צירוף**) אשר היה עתיד להיכנס לתוקף ביום 2 ביולי 2022 במסגרתו תוקנו מספר היבטים בחוזר ביטוח 2016-1-7, "צירוף לביטוח" (8.6.2016) (להלן - **חוזר צירוף**). בין השאר נקבעו הוראות על מנת להבטיח כי הליך הצירוף לביטוח של אזרחים ותיקים יותאם למאפייניהם הייחודיים.

לאחר בחינה נוספת ובעקבות פניות שהגיעו לרשות הוחלט לדחות במסגרת חוזר ביטוח 2022-1-16 "צירוף לביטוח" (28.9.2022) את מועד תחילת החוזר מיום 2 ביולי 2022 ליום 31 באוגוסט 2022 למעט לעניין השימוש בנספח ו' בביטוחי בריאות אשר מועד תחילתו יידחה ליום 1 בפברואר 2022. לאור ההצעה לדחות מועד תחילת הרפורמה ליום ה-1 במאי 2023 מוצע לדחות את מועד תחילת החוזר לעניין השימוש בנספח ו' בביטוחי בריאות מיום 1 בפברואר 2023 ליום 1 במאי 2023.

משה ברקת  
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון